

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# التنجاز بالنجاح...

على مدى عشر سنوات ونيف، اتخذت دار الاستثمار من الشريعة الإسلامية منهجاً ومن ثقة المستثمرين شعاراً فحققت النجاح تلو النجاح فأضحت علامة مميزة تجسد الاستثمار الواعد.

اليوم تتوج دار الاستثمار انجازاتها بإغناء الاقتصاد الكويتي بمجموعة من الشركات تعمل في جميع القطاعات على المستوى المحلي والإقليمي كقطاع الخدمات المصرفية والتمويل والاستثمار وإدارة الأصول والعقار والتأمين والخدمات المالية واللوجستية وغيرها.

وبروية نافذة وإستراتيجية ثابتة تخطو دار الاستثمار نحو المستقبل المشرق بخطى ثابتة واثقة.



LONDON 2007  
SUKUK SUMMIT

جائزة الإبداع لأفضل  
عمليات التمويل الإسلامي  
2007

Banker  
INDUSTRY AWARDS  
2007

جائزة أفضل  
شركة مالية استثمارية  
2007

المؤتمر العالمي للتمويل والاستثمار الإسلامي  
THE WORLD ISLAMIC  
FINANCE & INVESTMENT  
CONFERENCE

الجائزة  
التقديرية (WIFIC)  
2007

business  
AWARDS

جائزة  
أفضل شركة استثمارية  
2007

الجائزة الاقتصادية الخليجية  
GCC Economic Awards

الجائزة  
الاقتصادية الخليجية  
2006



دار الاستثمار  
Investment Dar

مجموعة شركات دار الاستثمار؛ شركة الدار لإدارة الأصول الاستثمارية (أدام)، شركة وارد للإجارة والتمويل، شركة الدار الوطنية للعقارات، شركة خباري القابضة، شركة أوكيانا العقارية، شركة منازل القابضة، شركة تصنيف وتحصيل الأموال، شركة برومان لإدارة المشاريع، شركة رحال اللوجستية، شركة الدار إنترناشيونال للمراسات والاستشارات، بنك البحرين الإسلامي، بنك دار الاستثمار، بنك الشام، شركة وثاق للتأمين الكافلي

# المعايير الشرعية

1429 هـ - 2008 م

# المعايير الشرعية

النص الكامل للمعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية  
التي تم اعتمادها حتى نو القعدة 1427هـ - نوفمبر 2006 م

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

ص . ب : 1176 - المنامة - البحرين

هاتف: 17244496 (+973) - فاكس 17250194 (+973)

البريد الإلكتروني: [aaoifi@batelco.com.bh](mailto:aaoifi@batelco.com.bh)

الموقع الإلكتروني: [www.aaoifi.com](http://www.aaoifi.com)

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير مسئولة عن أية نتائج سلبية يتكبدها أي شخص يقوم بعمل أو يمتنع عن القيام بعمل باستخدام مضمون هذا المجلد بدعوى ترتبها على ذلك الاستخدام.

رقم الناشر الدولي ISBN: 99901-23-06-3

حقوق الطبع © 1428هـ - 2007م هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، الإيداع القانوني لحقوق الطبع تحت رقم (2002/833م) وإيداع إدارة المكتبات العامة تحت رقم (3354د.ع./2002م) في مملكة البحرين.

جميع الحقوق محفوظة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ويجب استئذانها خطياً قبل أي ترجمة أو طباعة أو إعادة إصدار أو استعمال أي جزء من هذه النشرة بأي شكل من الأشكال بصورة جزئية أو كلية عن طريق أية وسائل إلكترونية أو ميكانيكية أو غيرها من الوسائل المعروفة حالياً أو التي قد يتم اختراعها فيما بعد مما يشمل التصوير الفوتوغرافي أو التسجيل أو أي نظام لتخزين واستعادة المعلومات.

## محتويات المجلد

رقم الصفحة

١

التعريف بالهيئة

كلمة الأمين العام

المعايير الشرعية

1

1. المتاجرة في العملات

15

2. بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان

27

3. المدين المماطل

41

4. المقاصة

53

5. الضمانات

73

6. تحول البنك التقليدي إلى مصرف إسلامي

89

7. الحوالة

105

8. المرابحة للأمر بالشراء

131

9. الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

155

10. السلم والسلم الموازي

173

11. الاستصناع والاستصناع الموازي

191

12. الشركة (المشاركة) والشركات الحديثة

219

13. المضاربة

237

14. الاعتمادات المستندية

257

15. الجعالة

269

16. الأوراق التجارية

285

17. صكوك الاستثمار

305

18. القبض

321

19. القرض

337

20. بيع السلع في الأسواق المنظمة

351

21. الأوراق المالية (الأسهم والسندات)

369

22. عقود الامتياز

385

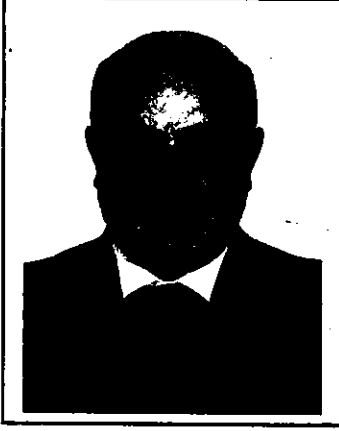
23. الوكالة وتصرف الفضولي

401

24. التمويل المصرفي للمجمع

415	25. الجمع بين العقود
433	26. التأمين الإسلامي
453	27. المؤشرات
465	28. الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية
475	29. ضوابط الفتوى وأخلاقياتها في إطار المؤسسات
489	30. التورق

## كلمة الأمين العام



دأبت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية منذ تأسيسها عام 1991 على تلبية احتياجات المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية إلى الأطر والإجراءات النظامية التي توفق بين الممارسات المحاسبية التي تسيّر عليها هذه المؤسسات، حيث أصدرت حوالي 70 معياراً في مجال العمل المصرفي والمالي الإسلامي إلى الآن، وهي تعمل على صياغة المزيد من المعايير ومراجعة المعايير السابقة للتصدي لكل ما يستجد في متطلبات واحتياجات هذه المؤسسات، إضافة إلى الأبحاث والاستشارات التي تضطلع بها الهيئة لتفعيل كل الجهود والخبرات المتوفرة في مجال العمل المصرفي الإسلامي. كما تسعى الهيئة إلى تطوير آلية صياغة المعايير لخلق أئوات مالية إسلامية جديدة بتوظيف أسس ومفاهيم الهندسة المالية.

وقد أثمرت هذه الجهود إلى إشادة منظمات دولية مهمة متعددة بدور الهيئة الريادي في إرساء أسس متينة وراسخة للعمل المصرفي الإسلامي.

وخلال هذه المدة اتخذت الهيئة العديد من الخطوات الأساسية الهادفة إلى تشجيع عملية تطبيق وتنفيذ معاييرها في جميع أنحاء العالم. وقد حققنا ذلك من خلال صياغة معايير عالية الجودة أصبحت تحظى بالتقدير والاعتراف الدوليين. وبذلنا جهوداً خاصة لضمان التعاون الوثيق بين الأطراف ذات العلاقة في وضع المعايير. وقد أدى ذلك إلى تنفيذ وتطبيق معايير الهيئة من قبل العديد من المراكز المالية والمصرفية الإسلامية في العالم، ومنها على سبيل الذكر لا الحصر مملكة البحرين والسودان والأردن وسورية ولبنان وماليزيا وسنغافورة وقطر والمملكة العربية السعودية وجنوب أفريقيا، حيث اكتسبت معايير الهيئة فيها طابعاً إلزامياً أو إرشادياً. ومن خلال التقدير والاعتراف الدولي إضافة إلى التطبيق المستمر لهذه المعايير، فإن للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية استطاعت جني مزايا وفوائد مهمة من جراء تطبيق معايير الهيئة، وهذا ما يؤكد ارتفاع عدد أعضاء الهيئة حالياً إلى 180 عضواً من أكثر من 45 بلداً.

واستشرافاً للمستقبل فإن استمرارية نجاح أي هيئة يعتمد على قدرتها على بناء فريق من المتخصصين المتفانين في عملهم وذوي خبرات طويلة، إضافة إلى إرساء قواعد راسخة من النظم الإدارية. وهذا ما يمثل مهمتنا وهدفنا خلال المرحلة القادمة مع استمرارنا في تطوير معايير جديدة وتشجيع الأطراف ذات العلاقة على تبني واعتماد هذه المعايير. أضف إلى ذلك المؤتمرات والندوات التي تخطط الهيئة لإقامتها في هذا الصدد بهدف التعريف بمعاييرنا وتحقيق مستوى أفضل من التجانس في العمل المصرفي الإسلامي. كما أن الهيئة تشارك في تنفيذ العديد من المشاريع الاستشارية في مجالات إعداد التقارير المالية وعمل للمصارف والأسواق المالية للتأكد من توظيف الخبرة التي اكتسبناها على مدى هذه السنوات. وخير مثال على ذلك جهود الهيئة في إطلاق وتنظيم برنامج المحاسب القانوني الإسلامي وبرنامج المراقب والمدقق الشرعي اللذان يرفدان القطاع المصرفي والمالي بالموارد البشرية المؤهلة في مجال المحاسبة المالية الإسلامية والرقابة الشرعية للدخول، وهذا يعتبر بحد ذاته مساهمة حيوية في الارتقاء بإمكانات هذا القطاع التقنية والمهنية. بالإضافة إلى الجهد الذي تبذله الهيئة في تحقيق التجانس في الممارسات المالية والمصرفية لدى المؤسسات المالية الإسلامية وتعزيز موجبات الثقة في النظام المالي الإسلامي وذلك عبر برنامج تصديق العقود المالية الذي أطلقته الهيئة لتعميق أسس عملية التحقق من التزام العقود المالية الإسلامية بأحكام الشريعة والمعايير الشرعية الصادرة عن الهيئة. وفي هذا المجال أيضاً، سنستمر في العمل والتعاون مع الهيئات الأخرى والوكالات الدولية المختصة بوضع المعايير وذلك من أجل تحسين القطاع وتطويره.

إننا على ثقة بأنه لايزال أمامنا الكثير لننجزه ولا يسعنا في هذا الصدد إلا أن نرحب بكل دعم ومساندة من كافة الأطراف، كما نقدر في الوقت نفسه كل مساعدة حصلت عليها الهيئة على مدى أكثر من عقد ونصف من الزمن.

الدكتور محمد نضال الشعار

الأمين العام



# التعريف بالهيئة

تم إنشاء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، سابقاً هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، (الهيئة) بموجب اتفاقية التأسيس الموقعة من عدد من المؤسسات المالية الإسلامية بتاريخ 1 صفر 1410هـ الموافق 26 فبراير 1990م في الجزائر. وقد تم تسجيل الهيئة في 11 رمضان 1411هـ الموافق 27 مارس 1991م في دولة البحرين بصفتها هيئة عالمية ذات شخصية معنوية مستقلة لا تسعى إلى الربح.

وتهدف الهيئة إلى تطوير فكر المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ونشر ذلك الفكر وتطبيقاته عن طريق التدريب وعقد الندوات وإصدار النشرات الدورية وإعداد الأبحاث وغير ذلك من الوسائل، وإعداد وإصدار وتفسير ومراجعة وتعديل معايير المحاسبة والمراجعة لتلك المؤسسات وذلك بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي هي التنظيم الشامل لجميع مناحي الحياة، وبما يلائم البيئة التي تنشأ فيها تلك المؤسسات، وينمي ثقة مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات التي تصدر عنها وتشجعهم على الاستثمار والإيداع لديها والاستفادة من خدماتها.

وقد سبق إنشاء الهيئة جهود تحضيرية كبيرة إدارياً وفنياً، وكانت البداية ورقة العمل التي قدمها البنك الإسلامي للتنمية في الاجتماع السنوي لمحاظتي البنك في اسطنبول في مارس 1987 ثم تكونت بعدئذ لجان عديدة للنظر في أفضل السبل لإعداد معايير محاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية، وصدر عن تلك اللجان دراسات وتقارير (\*).

ومنذ بداية عملها في 1411هـ (1991م) وحتى عام 1415هـ (1995م) كان الهيكل التنظيمي للهيئة يتكون من : لجنة الإشراف وتتكون عضويتها من سبعة عشر عضواً، ومجلس معايير المحاسبة المالية وتتكون عضويته من واحد وعشرين عضواً، ولجنة تنفيذية تعين من بين أعضاء مجلس معايير المحاسبة المالية ، ولجنة شرعية من أربعة فقهاء.

وبعد مضي أربعة أعوام على عملها، قررت لجنة الإشراف تشكيل لجنة للتقويم وذلك للنظر في النظام الأساسي للهيئة وهيكلها التنظيمي. وقد تم بموجب التعديلات التي أدخلت على النظام الأساسي والتي اعتمدتها لجنة الإشراف تغيير اسم الهيئة ليصبح "هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية

(\*) تم توثيق هذه الدراسات والتقارير في مجلدات خمسة تحت عنوان معايير المحاسبة للمصارف الإسلامية ولودعت في مكتبة المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب التابع للبنك الإسلامي للتنمية في جدة ، المملكة العربية السعودية تحت رقم 332/121021

الإسلامية"، وتعديل هيكلها التنظيمي ليتمثل في : جمعية عمومية، ومجلس أمناء (بديلاً عن لجنة الإشراف)، ومجلس معايير المحاسبة والمراجعة بعد أن كان مقتصرأ على المحاسبة وحدها، ولجنة تنفيذية ، ولجنة شرعية، وأمانة عامة يرأسها أمين عام.

كما شمل تعديل النظام الأساسي تغيير أسلوب تمويل الهيئة. ففي الماضي كان تمويل الهيئة يتم عن طريق مساهمات يدفعها الأعضاء المؤسسون (البنك الإسلامي للتنمية، مجموعة دار المال الإسلامي، شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، مجموعة دله البركة، بيت التمويل الكويتي). وقد نص النظام الأساسي المعدل على إنشاء مال " وقف وصدقة " تساهم فيه المؤسسات الأعضاء في الهيئة بدفع رسم عضوية (مرة واحدة فقط)، ويتم تمويل نشاطات الهيئة من ريع هذا الوقف ورسم الاشتراك السنوي والمنح والتبرعات والوصايا وأية مصادر تمويل أخرى .

كما شمل تعديل النظام عضوية الهيئة التي أصبحت تتكون من :

- الأعضاء المؤسسين
- الأعضاء غير المؤسسين
- الأعضاء المراقبين

تجدون مرفق قائمة بأعضاء الهيئة حتى تاريخه.

وفي عام 1419هـ = 1998م تم إدخال تعديلات على النظام الأساسي للهيئة. وشملت هذه التعديلات توسيع أهداف الهيئة. وقد نصت المادة الرابعة من النظام الأساسي المعدل على أن الهيئة تهدف في إطار أحكام الشريعة الإسلامية إلى :

(1) تطوير فكر المحاسبة والمراجعة والمجالات المصرفية ذات العلاقة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.

(2) نشر فكر المحاسبة والمراجعة المتعلقة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية وتطبيقاته عن طريق التدريب وعقد الندوات وإصدار النشرات الدورية وإعداد الأبحاث والتقارير وغير ذلك من الوسائل.

(3) إعداد وإصدار معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتفسيرها للتوفيق ما بين الممارسات المحاسبية التي تتبعها المؤسسات المالية الإسلامية في إعداد قوائمها المالية وكذلك للتوفيق بين إجراءات المراجعة التي تتبع في مراجعة القوائم المالية التي تعدها

### للمؤسسات المالية الإسلامية.

- (4) مراجعة وتعديل معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتواكب التطور في أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية والتطور في فكر وتطبيقات المحاسبة والمراجعة.
- (5) إعداد وإصدار ومراجعة وتعديل البيانات والإرشادات الخاصة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالممارسات المصرفية والاستثمارية وأعمال التأمين .
- (6) السعي لاستخدام وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة والبيانات والإرشادات المتعلقة بالممارسات المصرفية والاستثمارية وأعمال التأمين، التي تصدرها الهيئة، من قبل كل من الجهات الرقابية ذات الصلة والمؤسسات المالية الإسلامية وغيرها ممن يباشر نشاطا ماليا إسلاميا ومكاتب المحاسبة والمراجعة.

كما شملت التعديلات التي أدخلت على النظام الأساسي تسمية الأعضاء غير المؤسسين "أعضاء مشاركين". وقد نصت المادة الثالثة من النظام المعدل على أن الأعضاء المشاركون يتكونون من الفئات التالية :

- ( أ ) المؤسسات المالية الإسلامية التي تعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها في جميع أنشطتها.
- ( ب ) الهيئات الرقابية والإشرافية التي تشرف على مؤسسات مالية إسلامية وتشمل البنوك المركزية ومؤسسات النقد وما في حكمها.
- ( ج ) المجامع والهيئات الفقهية الإسلامية ذات الشخصية المعنوية.

وأن الأعضاء المراقبين يتكونون من الفئات التالية :

- ( أ ) الهيئات والجمعيات المسؤولة عن تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة و/ أو عن إعداد معايير المحاسبة والمراجعة.
- ( ب ) مكاتب وشركات المحاسبة والمراجعة القانونية الممارسة ذات الاهتمام بأعمال المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- ( ج ) المؤسسات المالية التي تمارس أنشطة مالية إسلامية ضمن نشاطاتها الأخرى.
- ( د ) مستخدمي القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية سواء كانوا أفرادا أم هيئات.

وقد نصت المادة الثامنة من النظام الأساسي المعدل على أن يتعهد العضو بتسديد رسم العضوية، ورسم الاشتراك السنوي والالتزام بنظام الهيئة ولوائحها.

كما شملت التعديلات في النظام الأساسي إنشاء مجلس شرعي بدلا عن اللجنة الشرعية وسيرد عنه تفاصيل في الهيكل التنظيمي أدناه.

وقد وسعت الهيئة عضويتها لتشمل الأعضاء المؤازرين الذين يتكونون من كافة المؤسسات المالية التي ترى لها مصلحة بالتعاون مع المؤسسات المالية الإسلامية، ومنتجاتها، ومع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كما تمنح الهيئة الإجازة والشهادات المهنية في مجالات المحاسبة ومعاييرها والمراجعة والتحليل المالي والصيرفة الإسلامية للأفراد والمؤسسات بالإضافة إلى شهادات التدقيق والرقابة الشرعية. وتقوم الهيئة بنفسها أو بالاشتراك مع جهات أخرى تحددتها بعمليات التدريب والتأهيل والمنح.

## الهيكل التنظيمي

### ( أ ) الأمانة العامة

تتكون الأمانة العامة من الأمين العام والجهاز الفني والإداري بمقر الهيئة. والأمين العام هو المدير التنفيذي للهيئة ويقوم بتنسيق أعمال كل من الجمعية العمومية، ومجلس الأمناء، ومجلس المعايير، والمجلس الشرعي، واللجنة التنفيذية واللجان الفرعية. ويتولى الأمين العام مهمة المقرر في اجتماعات هذه الأجهزة، كما يتولى تصريف أعمال الهيئة، والتنسيق، والإشراف على الدراسات والإجراءات الخاصة بإعداد البيانات والمعايير والإرشادات التي تصدرها الهيئة. ويقوم بتوثيق الصلة بين الهيئة والجهات الأخرى ذات الهدف المماثل، وكذلك بين الهيئة والمؤسسات المالية الإسلامية، وتمثيل الهيئة في المؤتمرات والندوات واللقاءات العلمية.

### ( ب ) مجلس الأمناء

يتكون مجلس الأمناء من (20) عضواً غير متفرغ تعيينهم الجمعية العمومية لمدة (5) سنوات. ويمثل أعضاء مجلس الأمناء للفئات المتعددة من جهات رقابية وإشرافية، ومؤسسات مالية إسلامية، وهيئات رقابية شرعية، والجهات المسؤولة عن تنظيم مهنة المحاسبة و/ أو إعداد معايير المحاسبة والمراجعة، ومحاسبين قانونيين، ومستخدمي القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد حددت المادة الحادية عشرة من النظام طريقة اختيارهم. ويجتمع مجلس الأمناء مرة في السنة على الأقل، وتصدر قراراته بأغلبية الأعضاء المشاركين في التصويت وفي حالة تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي فيه رئيس المجلس، باستثناء اقتراح تعديل النظام الأساسي للهيئة حيث يلزم الحصول على موافقة ثلاثة أرباع أعضاء المجلس.

ومن المهام التي تشملها اختصاصات مجلس الأمناء الآتي :

(1) تعيين أعضاء مجالس الهيئة واعفاؤهم وفقاً لأحكام النظام الأساسي للهيئة.

(2) تدبير المصادر المالية لتمويل الهيئة واستثمار أموالها.

(3) تعيين عضوين من بين أعضائه في تشكيل اللجنة التنفيذية.

(4) تعيين الأمين العام للهيئة

وبالرغم مما تضمنه النظام الأساسي من سلطات وصلاحيات لمجلس الأمناء فإنه لا يجوز له ولا لأي من اللجان المنبثقة عنه بما في ذلك اللجنة التنفيذية التدخل في أعمال مجالس الهيئة الأخرى،

بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ولا توجيهها بأي وجه من الوجوه إلى القيام بأي مهمة أو مشروع متعلق بأعمالها وأنشطتها.

#### ( ج ) اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من (6) أعضاء، رئيس وعضوان من مجلس الأمناء والأمين العام، ورئيس مجلس المعايير ورئيس المجلس الشرعي، ومن مهامها مناقشة خطة العمل والموازنة التقديرية السنوية، ومناقشة القوائم المالية وتقرير المراجع الخارجي، واعتماد لائحة التوظيف واللائحة المالية. وتجتمع اللجنة التنفيذية بدعوة من الأمين العام مرتين على الأقل سنوياً وكلما دعت الحاجة بناء على طلب رئيس اللجنة أو الأمين العام.

#### ( د ) الجمعية العمومية

تتكون الجمعية العمومية للهيئة من جميع الأعضاء المؤسسين والأعضاء المشاركين والأعضاء المراقبين، ويحق للأعضاء المراقبين حضور اجتماعاتها دون حق التصويت. والجمعية العمومية هي السلطة العليا في الهيئة، وتجتمع مرة في السنة على الأقل.

#### ( هـ ) المجلس الشرعي

يتكون المجلس الشرعي من أعضاء لا يزيد عددهم عن عشرين عضواً يعينهم مجلس الأمناء لمدة خمس سنوات من الفقهاء الذين يمثلون هيئات الرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الأعضاء في الهيئة وهيئات الرقابة الشرعية في البنوك المركزية. ومن المهام التي تشملها اختصاصات المجلس الشرعي الآتي:

(1) تحقيق التوافق أو التقارب في التصورات والتطبيقات بين هيئات الرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية لتجنب التضارب أو عدم الانسجام بين الفتاوى والتطبيقات لتلك المؤسسات بما يؤدي إلى تفعيل دور هيئات الرقابة الشرعية الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية والبنوك المركزية.

(2) السعي لإيجاد المزيد من الصيغ الشرعية التي تمكن المؤسسات المالية الإسلامية من مواكبة التطور في الصيغ والأساليب، في مجالات التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية.

- (3) النظر فيما يحال إلى المجلس من المؤسسات المالية الإسلامية أو من هيئات الرقابة الشرعية لديها، سواء كانت الإحالة لإبداء الرأي الشرعي فيما يحتاج إلى اجتهاد جماعي، أو للفصل في وجهات الرأي المختلفة، أو للقيام بدور التحكيم.
- (4) دراسة المعايير التي تعمل الهيئة على إصدارها في مجالات المحاسبة والمراجعة أو الأخلاقيات، والبيانات ذات الصلة، وذلك في المراحل المختلفة للتأكد من مراعاة هذه الإصدارات لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

#### ( و ) مجلس معايير المحاسبة والمراجعة

يتكون مجلس المعايير من (20) عضواً غير متفرغين يعينهم مجلس الأمناء لمدة (5) سنوات. ويمثل أعضاء مجلس المعايير الفئات المتعددة من جهات رقابية وإشرافية، ومؤسسات مالية إسلامية، وهيئات رقابية شرعية، وأساتذة جامعات، والجهات المسنولة عن تنظيم مهنة المحاسبة و/ أو إعداد معايير المحاسبة والمراجعة، ومحاسبين قانونيين، ومستخدمي القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

ومن المهام التي تشملها اختصاصات مجلس المعايير الآتي:

- (1) إعداد واعتماد بيانات ومعايير وإرشادات المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتفسيرها.
- (2) إعداد واعتماد معايير الأخلاقيات والتعليم المتعلقة بمجال نشاط المؤسسات المالية الإسلامية.
- (3) إعادة النظر بغرض الإضافة أو الحذف أو التعديل في أي بيان من بيانات ومعايير وإرشادات المحاسبة والمراجعة.
- (4) إعداد واعتماد الإجراءات التنفيذية لإعداد المعايير ولوائح وإجراءات عمل مجلس المعايير.

ويجتمع مجلس المعايير مرتين في السنة على الأقل، وتصدر قراراته بأغلبية أصوات الأعضاء المشاركين، وفي حالة تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي فيه رئيس المجلس.



## مجلس الأمناء

رئيساً	وزير وزارة الإسكان - مملكة البحرين	سعادة الشيخ إبراهيم بن خليفة آل خليفة
عضواً	رئيس مجلس الإدارة، مجموعة البركة المصرفية - المملكة العربية السعودية	سعادة الشيخ صالح عبدالله كامل
عضواً	نائب رئيس تنفيذي للمالية، بنك دبي الإسلامي - دولة الامارات العربية المتحدة	الأستاذ محمد سعيد الشريف
عضواً	بنك بنجلاديش الإسلامي - بنجلاديش	الأستاذ محمد شمس الهدي
عضواً	الرئيس والمدير العام للبنك التركي للتنمية - تركيا	الأستاذ عبد الله كليك
عضواً	المحافظ، بنك السودان - السودان	الدكتور صابر محمد حسن
عضواً	رئيس مجلس الإدارة، بورصة القاهرة والاسكندرية، مصر	الأستاذ ماجد شوقي
عضواً	رئيس مجلس الإدارة، منصور وشركائه - جمهورية مصر العربية	الأستاذ فريد منصور
عضواً	نائب للرئيس، للجامعة الإسلامية الماليزية - ماليزيا	الأستاذ قطب مصطفى بن سانو
عضواً	كلية الشريعة، جامعة دمشق - سورية	الدكتور محمد سعيد رمضان البوطي
عضواً	المدير الإداري، خدمات أعمال المراجعة والتأمين، مكتب أرست أند يونغ - مملكة البحرين	الأستاذ نور الرحمن عابد
عضواً	المدير العام، بيت التمويل الكويتي، الكويت	الأستاذ محمد سليمان العمر
عضواً	العضو المنتدب، شركة تكافل ماليزيا، ماليزيا	الأستاذ محمد حسن محمد كمال
عضواً	المستشار المسؤول، إدارة صناعة الخدمات المالية الإسلامية، البنك الإسلامي للتنمية، المملكة العربية السعودية	الأستاذ نبيل نصيف
عضواً	نائب المحافظ، البنك الإندونيسي، إندونيسيا	الأستاذة سبتي شالمية فندجيرة
عضواً	نائب الرئيس التنفيذي، مصرف الراجحي، المملكة العربية السعودية	الأستاذ سعيد محمد القمادي
عضواً/مقرراً	الأمين العام لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	الدكتور محمد نضال الشعار

### اللجنة التنفيذية

رئيساً	رئيس مجلس الأمناء لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	مساعدة الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة
عضواً	رئيس المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	الشيخ محمد تقي العثماني
عضواً	رئيس مجلس معايير المحاسبة والمراجعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	الأستاذ محمد سعيد عبد الوهاب
مقررًا وعضواً	الأمين العام لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	الدكتور محمد نضال الشعار

### الأمين العام

الدكتور / محمد نضال الشعار
----------------------------

## المجلس الشرعي

العضو	العضو	العضو
رئيساً	نائب الرئيس بدار العلوم - كرانشي وعضو دائم في مجمع الفقه الاسلامي بجدة	الشيخ / محمد نقي العثماني
نائبا الرئيس	قاض بمحكمة التمييز، مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية	الشيخ / عبد الله بن سليمان المنيع
عضواً	أستاذ بكلية القانون، جامعة الخرطوم ، السودان	الشيخ / الصديق محمد الأمين الضرير
عضواً	عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، بيت التمويل الكويتي، الكويت	الشيخ / عجيل جاسم النشمي
عضواً	فقيه شرعي، المملكة العربية السعودية	الشيخ / عبد الرحمن بن صالح الأطرم
عضواً	الأمين العام للمجمع العالمي للتقريب بين المذاهب الإسلامية، جمهورية أيران الإسلامية	الشيخ / محمد علي التسخيري
عضواً	عضو هيئة للرقابة الشرعية، شركة تكافل ماليزيا، ماليزيا	الشيخ / للغزالي بن عبد الرحمن
عضواً	المستشار الشرعي لمجموعة دله البركة، المملكة العربية السعودية	الشيخ / عبد الستار عبد الكريم أبو غدة
عضواً	عضو هيئة للرقابة الشرعية، بنك البحرين الإسلامي، مملكة البحرين	الشيخ / نظام محمد صالح يعقوبي
عضواً	الأمين العام، الهيئة العليا للرقابة الشرعية، السودان	الشيخ / أحمد علي عبد الله
عضواً	عضو، مجلس الرقابة الشرعية، سوق الأوراق المالية الماليزي، ماليزيا	الشيخ / داود محمد بكر
عضواً	رئيس هيئة الرقابة الشرعية، مصرف دبي الإسلامي، الإمارات العربية المتحدة	الشيخ / حسين حامد حسان
عضواً	عضو هيئة الرقابة الشرعية، بنك الجزيرة، السعودية	الشيخ / د. محمد علي القرني
عضواً	مفتي الديار المصرية	الشيخ / علي جمعه
عضواً	أستاذ ورئيس قسم للفقه والأصول، جامعة قطر	الشيخ / د. علي محي الدين القره داغي
عضواً	مدير الرقابة الشرعية، دار الاستثمار، الكويت	الشيخ / عصام العنزي
عضواً	رئيس القسم الشرعي، شريعة كابيتال، الولايات المتحدة	الشيخ / يوسف طلال اللورينزي
عضواً	كلية الشريعة والقانون، جامعة الإمارات العربية المتحدة، الإمارات العربية المتحدة	الشيخ / د. محمد عبدالرحيم سلطان العلماء
عضواً	مدير عام المجموعة الشرعية، أمين وعضو الهيئة الشرعية، مصرف الراجحي، المملكة العربية السعودية	الدكتور/ صالح بن عبدالله صالح اللحيدان
عضواً	للرقابة الشرعية، البنك الإسلامي للتنمية، المملكة العربية السعودية	الشيخ / مدثر صديقي
عضواً/ مقرراً	الأمين العام لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	الدكتور/ محمد نضال الشعار

## مجلس معايير المحاسبة والمراجعة

الاسم	الوظيفة	الصفة
الأستاذ/ محمد سعيد عبدالوهاب	نائب مساعد المدير العام، إدارة الرقابة المالية، بيت التمويل الكويتي، الكويت	رئيساً لمجلس معايير المحاسبة والمراجعة
الأستاذ/ حمد عبدالله عقاب	نائب رئيس أعلى، رئيس إدارة الرقابة المالية، مجموعة البركة المصرفية	نائباً لرئيس مجلس معايير المحاسبة والمراجعة
الأستاذ/ فواد لائق	شريك، إرنست ويونغ، مملكة البحرين	رئيساً للجنة معايير المحاسبة
الأستاذ/ جميل علي دريس	رئيس قسم الحسابات، الدائرة المالية، البنك الإسلامي للتنمية، المملكة العربية السعودية	رئيس اللجنة معايير المراجعة والضوابط
الدكتور/ عبدالستار أبو غدة	المستشار الشرعي، مجموعة دله البركة، المملكة العربية السعودية	عضواً
الشيخ/ عصام محمد إسحاق	عضو مجلس الإدارة، المستشار الشرعي، مركز اكتشاف الإسلام، مملكة البحرين	عضواً
الأستاذ/ إحسان أختر	نائب رئيس أعلى، مجموعة الرقابة المالية، مصرف أبوظبي الإسلامي، الإمارات العربية المتحدة	عضواً
الأستاذ/ فراس صديق حمدان	رئيس الدراسات والتحليل، قسم المحاسبة، مصرف لبنان، لبنان	عضواً
الأستاذ/ مايكل زامورسكي	العضو المنتدب، قسم الرقابة، الجهة المنظمة المستقلة للخدمات المالية لمركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة	عضواً
الدكتور/ حسين سعيد سعيوفان	مساعد المدير العام، البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار، الأردن	عضواً
الدكتور/ نور الدين محمد زين	مدير تنفيذي لمجلس المعايير المحاسبية الماليزية، ماليزيا	عضواً
الأستاذ/ فايز عزمي	شريك، المالية الإسلامية العالمية، بريس واتر هاوس كويبرز، ماليزيا	عضواً
الأستاذ/ مرتضى خضر محمد أبو زيد	مدير عام المجموعة المالية، مصرف قطر الإسلامي، قطر	عضواً
الأستاذ/ أوليفر أجا	شريك، رئيس المالية الإسلامية العالمية، رئيس المالية للشرق الأوسط، دي إل آيه باير، الإمارات العربية المتحدة	عضواً
الأستاذ/ باراكش باتماناذان	رئيس إدارة الرقابة المالية، مصرف الشامل، مملكة البحرين	عضواً
الأستاذ / جليل العالي	شريك، كي بي إم جي فخرو، مملكة البحرين	عضواً
الدكتور محمد نضال الشعار	الأمين العام لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	عضواً/ مقرر

## أعضاء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

١.	البنك الإسلامي للتنمية (المملكة العربية السعودية)
٢.	دار المال الإسلامي (سويسرا)
٣.	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (المملكة العربية السعودية)
٤.	مجموعة البركة المصرفية (البحرين)
٥.	بيت التمويل الكويتي (الكويت)
٦.	بخاري كابيتال (ماليزيا)
البحرين	
٧.	بنك البركة الاسلامي
٨.	بنك للمؤسسة العربية المصرفية الإسلامي
٩.	بنك سيتي الاسلامي للاستثمار
١٠.	بنك أركابيتا
١١.	شركة للتكافل الدولية
١٢.	بنك البحرين الإسلامي
١٣.	بنك المستثمرون
١٤.	بيت التمويل الخليجي
١٥.	نوريبا بنك
١٦.	بيت التمويل الكويتي
١٧.	مركز إدارة السيولة المالية
١٨.	بنك يونيكورن الاستثماري
١٩.	مصرف السلام
٢٠.	مصرف للشامل
٢١.	شراكة الأسواق الناشئة
٢٢.	البنك الأهلي للمتخذ
٢٣.	المصرف العالمي (ش.م.ب) (م)
٢٤.	مركز تداول الصكوك - تداول
٢٥.	بنك الاستثمار الأول
٢٦.	المصرف الخليجي التجاري

السودان	
٢٧.	بنك التضامن الإسلامي
٢٨.	بنك الثروة الحيوانية
٢٩.	بنك أم درمان الوطني
٣٠.	البنك الإسلامي السوداني
٣١.	مجموعة بنك النيلين للتنمية الصناعية
٣٢.	بنك الخرطوم
٣٣.	بنك فيصل الإسلامي السوداني
٣٤.	البنك الزراعي السوداني
٣٥.	مصرف الادخار والتنمية الاجتماعية
٣٦.	البنك العقاري السوداني
٣٧.	البنك السوداني الفرنسي
٣٨.	بنك الشمال الإسلامي
٣٩.	بنك التنمية للتعاون الإسلامي
٤٠.	مصرف المزارع التجاري
٤١.	اتحاد شركات التأمين وإعادة التأمين السودانية
٤٢.	شركة شيكان للتأمين وإعادة التأمين المحدودة
٤٣.	بنك الاستثمار المالي
٤٤.	شركة السودان للخدمات المالية المحدودة
قطر	
٤٥.	مصرف قطر الإسلامي
٤٦.	بنك قطر الدولي الإسلامي
٤٧.	الأولى للتمويل
٤٨.	الصفاء للخدمات المصرفية الإسلامية
٤٩.	كيو إنفست
الإمارات العربية المتحدة	
٥٠.	مصرف أبو ظبي الإسلامي
٥١.	بنك دبي الإسلامي
٥٢.	مصرف للشارقة الاسلامي
٥٣.	مصرف الامارات الإسلامي
٥٤.	تكاثل ري ليمتد
٥٥.	مصرف نور الاسلامي

٥٦.	أماك للتمويل
٥٧.	يسار المحدودة
٥٨.	إتش إس بي سي - أمانة
جمهورية مصر العربية	
٥٩.	البنك المتحد
٦٠.	بنك للتمويل المصري السعودي
٦١.	بنك فيصل الإسلامي المصري
المملكة الأردنية الهاشمية	
٦٢.	البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
٦٣.	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
٦٤.	البنك العربي الإسلامي الدولي
٦٥.	بيت المال للاستثمار والاستثمار
لبنان	
٦٦.	بيت للتمويل العربي
٦٧.	بنك لبنان والمهجر للتنمية
فلسطين	
٦٨.	البنك العربي الإسلامي
الكويت	
٦٩.	المجموعة الدولية للاستثمار
٧٠.	شركة المستثمر الدولي
٧١.	أعيان للإجارة والاستثمار
٧٢.	مجموعة عارف الاستثمارية
٧٣.	بيت الاستثمار الخليجي
٧٤.	أصول للإجارة والتمويل
٧٥.	شركة الأفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات
٧٦.	دار الاستثمار
٧٧.	الشركة الدولية للإجارة والاستثمار
٧٨.	شركة وثاق للتأمين التكافلي
٧٩.	الشركة الأولى للاستثمار
٨٠.	مركز التميز في الإدارة - كلية العلوم الإدارية - جامعة الكويت
٨١.	شركة للرتاج للاستثمار
٨٢.	بيت المشورة للتدريب والاستشارات الشرعية

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية

٨٣.	الأمان للاستثمار
٨٤.	بيت الأوراق المالية
٨٥.	شركة المئى للاستثمار
٨٦.	شورى للاستشارات الشرعية
٨٧.	رسميل للهيكلة المالية
المملكة العربية السعودية	
٨٨.	الشركة الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين
٨٩.	شركة التكافل للتأمين الإسلامي
٩٠.	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
٩١.	للمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان للصادرات
٩٢.	بنك الجزيرة
٩٣.	دار للمراجعة للشرعية
الجمهورية اليمنية	
٩٤.	بنك سبا الاسلامي
اندونيسيا	
٩٥.	بنك معاملات
٩٦.	كريم لاستشارات الأعمال
تركيا	
٩٧.	بنك البركة للتركي للتمويل
٩٨.	بيت تمويل الاوقاف للكويتي للتركي
ماليزيا	
٩٩.	البنك الاسلامي ماليزيا
١٠٠.	شركة تكافل ماليزيا
١٠١.	بنك معاملات ماليزيا
١٠٢.	شركة التكافل الوطنية
١٠٣.	شركة إخلاص للتكافل
سلطنة بروناي	
١٠٤.	بنك إسلام بروناي - دار السلام
جزر الكيمان	
١٠٥.	شركة للتوفيق للصناديق الاستثمارية



<b>تونس</b>	
١٠٦.	بيت التمويل التونسي السعودي
١٠٧.	بيت إعادة التأمين التونسي السعودي
<b>الجزائر</b>	
١٠٨.	بنك البركة الجزائري
١٠٩.	بنك السلام
<b>روسيا</b>	
١١٠.	بدر فورتى بنك
<b>سريلانكا</b>	
١١١.	الامانة للاستثمار
١١٢.	شركة ميلينكو الدولية للاستثمار للتشاركي
١١٣.	شركة ميلينكو للاستثمار للتشاركي
١١٤.	شركة ميلينكو للتكافل المحدودة
<b>باكستان</b>	
١١٥.	بنك الميزان المحدود
١١٦.	مصرف كريسييت ستاندارد للاستثمار
<b>بنغلاديش</b>	
١١٧.	مصرف بنغلاديش الاسلامي المحدود
<b>إيران</b>	
١١٨.	بنك ملي إيران
١١٩.	بنك صادرات
<b>جنوب إفريقيا</b>	
١٢٠.	بنك البركة المحدود
١٢١.	أويسيس كريسييت كابيتال المحدود
١٢٢.	شركة فراتر لإدارة الأصول، المتحدة
١٢٣.	مصرف فيرست راند المحدود
<b>المملكة المتحدة</b>	
١٢٤.	مصرف الاستثمار الاسلامي الأوربي
١٢٥.	بي إم بي الاسلامية، المحدودة
<b>استراليا</b>	
١٢٦.	بالانس للتمويل

١٢٧.	الشركة للتعاونية للجالية الإسلامية، المحدودة
أذربيجان	
١٢٨.	مصرف الكوثر
كندا	
١٢٩.	يو إم فاينانشال
الولايات المتحدة	
١٣٠.	ساتورنا كابيتال (أمانة لصناديق الاستثمار)
١٣١.	الجامعة المالية الإسلامية
سورية	
١٣٢.	مصرف سورية الإسلامي الدولي
غامبيا	
١٣٣.	للمصرف العربي الغامبي الإسلامي
١٣٤.	مصرف البحرين المركزي - البحرين
١٣٥.	بنك إندونيسيا - إندونيسيا
١٣٦.	مصرف قطر المركزي - قطر
١٣٧.	سلطة النقد الفلسطينية - فلسطين
١٣٨.	مصرف سورية المركزي - سورية
١٣٩.	مصرف باكستان المركزي - باكستان
١٤٠.	ارنست ويونغ - البحرين
١٤١.	بريس ووترهاوس كوبرز - البحرين
١٤٢.	كي بي أم جي فخر - البحرين
١٤٣.	بنك الخليج الدولي - البحرين
١٤٤.	للمصرف السعودي البريطاني - السعودية
١٤٥.	كليفورد تشانسن - دبي
١٤٦.	مجلس معايير المحاسبة الماليزي - ماليزيا
١٤٧.	شركة المسار للحلول والبرمجيات - الكويت
١٤٨.	معهد المحاسبين للقانونيين - باكستان
١٤٩.	المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين
١٥٠.	جمعية مدققي الحسابات للقانونيين الفلسطينية - فلسطين

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية

١٥١	كابيتال لتيليجنس - قبرص
١٥٢	بنك المشرق - دبي - الإمارات العربية المتحدة
١٥٣	بورصتا القاهرة والاسكندرية - جمهورية مصر العربية
١٥٤	ديلويت كازيمجان - ماليزيا
١٥٥	سلطة دبي للخدمات المالية - الإمارات العربية المتحدة
١٥٦	الشركة الماليزية للتصنيف - ماليزيا
١٥٧	للمعهد الماليزي للبنوك والمصارف الإسلامية - ماليزيا
١٥٨	إنفرتكيو كابيتال المحدودة - كينيا
١٥٩	شركة مايكرو ليذك سوليوشنز - ماليزيا
١٦٠	مصرف هونغ ليونغ الاسلامي
١٦١	جمعية المحاسبين والمنفقين - الإمارات العربية المتحدة
١٦٢	هيئة مركز قطر المالي للتنظيمية
١٦٣	اتحاد الاستثمار الجماعي - جنوب أفريقيا
١٦٤	إيكو بانك - توغو
١٦٥	بنك البحرين للتنمية - البحرين
١٦٦	مصرف أبسا الاسلامي - جنوب أفريقيا
١٦٧	البنك الأهلي للتجاري (قسم الصيرفة الإسلامية) - السعودية
١٦٨	أنظمة الكومبيوتر المتكاملة العالمية - الكويت
١٦٩	إنفراسوفت للتقنية، المحدودة - الهند
١٧٠	سلطة مالديف النقدية - المالديف
١٧١	بنك دبي التجاري - الإمارات العربية المتحدة
١٧٢	فريشفيلدز بروخاوس ديرنجر - السعودية
١٧٣	خدمات بطاقة الائتمان - لبنان
١٧٤	أنظمة الحاسب الدولية (لندن)، المتحدة - الأردن
١٧٥	البنك التجاري الدولي - الإمارات العربية
١٧٦	مجموعة فوتسي - المملكة المتحدة
١٧٧	شريعة كابيتال - الولايات المتحدة